

RELATÓRIO CIRCUNSTANCIADO

INSTITUIÇÃO DE CRÉDITO SOLIDÁRIO DE MARINGÁ

Em 31 de dezembro de 2021



Maringá, 07 de março de 2022.


Ilmo.sr.
Diretor Presidente do
INSTITUIÇÃO DE CRÉDITO SOLIDÁRIO DE MARINGÁ – MCS CRÉDITO SOLIDÁRIO
Maringá – Paraná.

Prezado Senhor,

Encaminhamos, por intermédio da presente, para apreciação e análise de V.Sa., relatório contendo nossas observações sobre a auditoria independente realizada na **Instituição de Crédito Solidário da Maringá, referente ao exercício de 2021.**

Colocamo-nos à disposição de V.Sa. para quaisquer esclarecimentos adicionais que julgarem necessários.

Atenciosamente,


AGNALDO APARECIDO DE SOUZA
Contador Responsável – CRC-PR 038047/O-0
SÊNIOR AUDITORES INDEPENDENTES S.S
CRC-PR 004940/O-6

1 – CONSIDERAÇÕES INICIAIS

1.1 – PROCEDIMENTOS DE AUDITORIA

Os procedimentos de auditoria correspondem ao conjunto de técnicas que o auditor emprega para a confirmação do objeto em exame. Assim, deve empregar o número adequado de procedimentos que lhe assegure opinar de forma clara, objetiva e segura. Na auditoria realizada por nós empregamos, substancialmente, os seguintes procedimentos:

- a) **Inspeção:** análise de documentos, registros, transações e documentos referentes ao objeto do exame;
- b) **Observação:** acompanhamento dos procedimentos para efetivar as operações;
- c) **Investigação e Confirmação:** verificação junto a funcionários e terceiros sobre os documentos analisados e inspecionados;
- d) **Revisão Analítica:** comparação de um ano com o outro a fim de descobrir possíveis distorções através do comportamento atípico das operações e registros;
- e) **Cálculo:** checagem aritmética de valores de documentos e registros relacionados ao objeto em exame.

1.2 – OBJETO EM EXAME

O objeto em exame é definido pela parte contratante quando da contratação de trabalhos de auditoria e serve como balizador dos procedimentos técnicos a serem adotados. O objeto em exame de nosso trabalho foi **AUDITORIA DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS** levantadas em 31 de dezembro de 2021.

1.3 – PERÍODO EM EXAME

O período em exame serve para limitar a extensão dos trabalhos de auditoria. Neste caso, foi-nos solicitado à auditoria referente ao período de **janeiro a dezembro de 2021**. Nossa responsabilidade é de elaborar relatório circunstanciado sobre as análises procedidas no período em exame.

1.4 – AMOSTRAGEM

A amostragem efetuada com base na técnica não estatística aleatória com definição de valores mínimos de pagamento e recebimento.

Por tratar-se de um trabalho de Auditoria Externa, nossos exames foram efetuados levando-se em consideração técnicas de amostragem, dado à magnitude de operações praticadas pela empresa no período abrangido pelo trabalho.

2 - COMENTÁRIOS SOBRE OS EXAMES EFETUADOS

2.1 – CAIXA

O saldo da conta caixa em 31 de dezembro de 2021 estava assim composto:

Caixa	Contábil	Controle	Divergência
Caixa Geral	1.434,31	1.434,31	-
Total	1.434,31	1.434,31	-

Confrontamos os saldos contábeis com o boletim de caixa onde não constatamos divergências.

2.2 – BANCOS CONTAS OPERACIONAIS

O saldo da conta em 31 de dezembro de 2021 estava assim composto:

Bancos Contas Operacionais	Contábil	Extrato	Divergência
Banco Sicoob C/C 1.084-7	319,64	319,64	-
Banco Sicoob C/C 16.534-4	74,68	74,68	-
Banco Sicoob C/C 21.998-3	10.509,62	10.509,62	-
Caixa Econômica Federal c/c 5.444-1	35.855,59	35.855,59	-
Total	46.759,53	46.759,53	-

Confrontamos os saldos contábeis com os extratos bancários onde não constatamos divergências.

2.3 – BANCOS CONTAS ADMINISTRATIVAS

O saldo da conta em 31 de dezembro de 2021 estava assim composto:

Bancos Contas Administrativas	Contábil	Extrato	Divergência
Caixa Econômica Federal c/c 1486-5	2.386,90	2.386,90	-
Total	2.386,90	2.386,90	-

Confrontamos o saldo contábil com o extrato bancário onde não constatamos divergências.

2.4 – OPERAÇÕES DE CRÉDITOS

A composição das Operações de Créditos na data do balanço era a seguinte:

Empréstimos	Contábil	Controle	Divergência
Empréstimos (Capital+Juros) Fundo Próprio	15.623,41	15.623,41	-
Renegociação serviço capital giro	8.264,41	8.264,41	-
Crédito rotativo de cheques	7.359,00	7.359,00	-
Empréstimos (Capital+Juros) Fundo BNDES	390.317,70	390.317,70	-
Atividade de produção-capital fixo	7.854,36	7.854,36	-
Atividade de comércio-capital fixo	1.596,42	1.596,42	-
Atividade de serviço-capital fixo	165.175,07	165.175,07	-
Atividade de produção-capital de giro	13.944,58	13.944,58	-
Atividade de comércio-capital de giro	22.971,60	22.971,60	-
Atividade de serviço-capital de giro	86.653,78	86.653,78	-
Renegociação produção capital de giro	11.238,37	11.238,37	-
Renegociação comércio capital de giro	16.476,54	16.476,54	-
Renegociação serviço capital de giro	64.406,98	64.406,98	-
Empréstimos (Capital+Juros) Fundo Lda	29.082,75	29.082,75	-
Atividade de produção-capital fixo	6.705,00	6.705,00	-
Atividade de produção-capital de giro	266,07	266,07	-
Atividade de comércio-capital de giro	4.860,88	4.860,88	-
Atividade de serviço-capital de giro	5.863,94	5.863,94	-
Renegociação produção capital giro	1.057,12	1.057,12	-
Renegociação comércio capital giro	2.070,64	2.070,64	-
Renegociação serviço capital giro	8.259,10	8.259,10	-
Empréstimos (Capital+Juros) Fundo C.E.F.	1.043.478,88	1.043.478,88	-
Atividade de produção-capital fixo	72.572,15	72.572,15	-

Atividade de comércio-capital fixo	73.678,56	73.678,56	-
Atividade de serviço-capital fixo	484.865,90	484.865,90	-
Atividade de agricultura-capital fixo	18.719,58	18.719,58	-
Atividade de produção-capital de giro	33.693,35	33.693,35	-
Atividade de comércio-capital de giro	54.523,47	54.523,47	-
Atividade de serviço-capital de giro	168.993,33	168.993,33	-
Renegociação produção-capital giro	21.049,52	21.049,52	-
Renegociação comércio-capital giro	51.368,71	51.368,71	-
Renegociação serviço-capital giro	64.014,31	64.014,31	-
(-) Rendas Apropriar - Operações Crédito	(2.956,10)	(2.956,10)	-
(-) Rendas a apropriar - Renegociação serviço capital giro	(2.430,07)	(2.430,07)	-
(-) Rendas a apropriar - Recursos Cheques	(526,03)	(526,03)	-
(-) Rendas Apropriar - Operações Crédito BNDES	(101.072,53)	(101.072,53)	-
(-) Rendas a Apropriar - Ativ. Produção Capital Fixo	(1.939,74)	(1.939,74)	-
(-) Rendas a Apropriar - Ativ. Comércio Capital Fixo	(119,09)	(119,09)	-
(-) Rendas a Apropriar - Ativ. Serviços Capital Fixo	(46.402,43)	(46.402,43)	-
(-) Rendas a Apropriar - Ativ. Produção Capital Giro	(2.871,37)	(2.871,37)	-
(-) Rendas a Apropriar - Ativ. Comércio Capital Giro	(3.520,92)	(3.520,92)	-
(-) Rendas a Apropriar - Ativ. Serviços Capital Giro	(23.629,04)	(23.629,04)	-
(-) Rendas a Apropriar - Renegociação Produção Capital Giro	(2.801,05)	(2.801,05)	-
(-) Rendas a Apropriar - Renegociação Comércio Capital Giro	(2.366,52)	(2.366,52)	-
(-) Rendas a Apropriar - Renegociação Serviços Capital Giro	(17.422,37)	(17.422,37)	-
(-) Rendas Apropriar - Operações Crédito Londrina	(3.967,42)	(3.967,42)	-
(-) Rendas a Apropriar - Ativ. Comércio Capital Fixo	(1.160,62)	(1.160,62)	-
(-) Rendas a Apropriar - Ativ. Produção Capital Giro	(10,15)	(10,15)	-
(-) Rendas a Apropriar - Ativ. Comércio Capital Giro	(481,66)	(481,66)	-
(-) Rendas a Apropriar - Ativ. Serviços Capital Giro	(702,20)	(702,20)	-
(-) Rendas a Apropriar - Renegociação Produção Capital Giro	(166,74)	(166,74)	-
(-) Rendas a Apropriar - Renegociação Comércio Capital Giro	(326,52)	(326,52)	-
(-) Rendas a Apropriar - Renegociação Serviços Capital Giro	(1.119,53)	(1.119,53)	-
(-) Rendas Apropriar - Operações Crédito C.E.F.	(252.880,33)	(252.880,33)	-
(-) Rendas a Apropriar - Ativ. Produção Capital Fixo	(16.870,44)	(16.870,44)	-
(-) Rendas a Apropriar - Ativ. Comércio Capital Fixo	(18.133,58)	(18.133,58)	-
(-) Rendas a Apropriar - Ativ. Serviços Capital Fixo	(128.331,04)	(128.331,04)	-
(-) Rendas a Apropriar - Ativ. Agricultura Capital Fixo	(5.798,85)	(5.798,85)	-
(-) Rendas a Apropriar - Ativ. Produção Capital Giro	(6.127,75)	(6.127,75)	-
(-) Rendas a Apropriar - Ativ. Comércio Capital Giro	(8.616,76)	(8.616,76)	-
(-) Rendas a Apropriar - Ativ. Serviços Capital Giro	(30.661,50)	(30.661,50)	-
(-) Rendas a Apropriar - Renegociação Produção Capital Giro	(5.216,44)	(5.216,44)	-
(-) Rendas a Apropriar - Renegociação Comércio Capital Giro	(15.721,70)	(15.721,70)	-

(-) Rendas a Apropriar - Renegociação Serviços Capital Giro	(17.402,27)	(17.402,27)	-
(-) Provisão Crédito Liq. Duvidosa	(4.995,52)	(4.995,52)	-
(-) Provisão Crédito Liq. Duvidosa - PCLD	(4.995,52)	(4.995,52)	-
Total	1.112.630,84	1.112.630,84	-

Confrontamos os saldos contábeis com os saldos dos controles financeiros da Instituição, onde não constatamos divergências.

Os empréstimos a receber englobam valores liberados a pessoas físicas e jurídicas cujos vencimentos são menores que o término do exercício seguinte à data do Balanço Patrimonial.

Rendas a apropriar são encargos financeiros das operações de créditos embutido no valor dos empréstimos a receber.

Provisão Crédito Liq. Duvidosa - PCLD é feita para cobrir as perdas estimadas na cobrança das contas a receber, embora as despesas com esta provisão não sejam mais dedutíveis da base de cálculo do Imposto de Renda e da Contribuição Social.

Com relação às operações de créditos, temos a destacar:

a) Análise de Contratos

Selecionamos com base na amostragem não estatística os seguintes contratos de empréstimos:

Cliente	No. Contrato	Data Liber.	Valor do Crédito	No. Parcelas	Total Contrato
PATRICIA GONCALVES NERY DOS SANTOS	03215/01	17/03/2021	5.000,00	12	6.385,68
DEVANIR DE MATTOS	00892/25	05/04/2021	6.000,00	12	7.662,84
ERICA CAMARGO DE SOUZA RIBEIRO	03269/01	21/12/2021	4.000,00	12	5.108,52
CLEONICE APARECIDA TEIXEIRA	03033/04	13/01/2021	10.000,00	24	15.708,72
VILMA TRINDADE FREIRE	02020/04	31/03/2021	5.000,00	24	7.854,24
ANA CLAUDIA FRANCISCO	03173/02	06/12/2021	3.500,00	10	4.310,90
IRENE DE LIMA DAMAS	00481/10	21/06/2021	8.000,00	24	12.566,88
CREUSA DO ESPIRITO SANTO	02450/03	13/09/2021	10.000,00	24	15.708,72
ADILSON RODRIGUES CAMARGO	03226/01	20/05/2021	7.000,00	15	9.430,60
IVO KINKOSKI	00918/12	18/08/2021	10.000,00	24	15.261,12
EDILSON MARQUES DOS SANTOS	02486/08	12/04/2021	8.000,00	15	10.777,80
ROBERTO KUBITZ	02997/02	01/12/2021	7.000,00	24	11.096,64

EDUARDO FERREIRA DIAS	03251/01	31/08/2021	10.000,00	24	15.708,72
PEDRINA NERY DOS SANTOS	00681/12	21/06/2021	1.200,00	6	1.372,62
ROSILENE APARECIDA DE SOUZA	01627/12	12/04/2021	10.000,00	24	15.708,72
ANA PAULA MORAES RIBEIRO DA SILVA	02155/09	31/05/2021	10.000,00	12	12.564,72
AUGUSTO CESAR DE MORAES	02207/11	16/09/2021	7.000,00	24	10.996,08
MADALENA ALVES ARAUJO	00931/05	03/08/2021	3.500,00	10	4.310,90
ANTONIO MARMO FELLES DOS SANTOS	02100/10	19/02/2021	4.000,00	15	5.388,90
CASSIA REGINA DE SOUZA	03205/01	07/01/2021	7.000,00	12	8.940,00
CIRLENE GARCIA DE OLIVEIRA	01618/08	06/01/2021	8.000,00	24	12.814,56
ANA PAULA HYPOLITO	03217/01	09/04/2021	5.000,00	12	6.385,68
SILVIA ELAINE GOMES DA COSTA	03153/02	09/04/2021	4.000,00	12	5.108,52
GABRIELA LETICIA GONCALVES SILVA	03252/01	01/09/2021	5.000,00	12	6.385,68
APARECIDA MARIA CASSULA CAZARES	00315/20	25/06/2021	6.000,00	12	7.662,84
IVAN MARQUES MACEDO	01623/04	10/11/2021	6.000,00	12	7.662,84
WASHINGTON SANDI DE PAULA	02756/05	27/01/2021	5.000,00	18	7.116,30
SANDRIELLI FERNANDES CORREA	03161/04	10/08/2021	5.000,00	24	7.854,24
JAQUELINE DE ARAUJO	03233/01	24/06/2021	10.000,00	24	15.708,72
HELTON JOSE MORAIS	03259/01	22/10/2021	10.000,00	24	15.708,72
ESTER RODRIGUES DA SILVA	00505/12	14/06/2021	4.600,00	12	5.874,84
JOSE MARCIO DOS SANTOS	00919/12	23/09/2021	7.000,00	12	8.795,28
FRANCISCO PITELLI	02613/02	23/03/2021	3.000,00	12	3.831,48
T.M GOTTARDO - TRANSPORTES - ME	02938/05	08/06/2021	10.000,00	12	12.418,08
MICHEL CONTE - TRANSPORTE	03213/01	23/02/2021	10.000,00	12	12.771,48
SILVANA NUNES DE ALMEIDA	03058/03	26/08/2021	5.000,00	8	5.936,24
CLAUDIO VALERIO ME	00800/16	02/09/2021	7.000,00	12	8.940,00
ADAVILCE DE CAMPOS	00979/06	29/04/2021	1.000,00	3	1.080,63
JOAO ROBERTO DE SOUZA	01543/08	17/05/2021	10.000,00	12	12.771,48
JESSICA PEREIRA BUENO	03219/01	23/04/2021	5.000,00	12	6.410,64
MARCELO DOS SANTOS	03230/01	17/06/2021	5.000,00	12	6.385,68

Verificamos se os contratos mencionados no quadro acima estavam de acordo com as determinações do Regulamento Interno de Crédito da Instituição, onde não constatamos divergências.

b) Inadimplência

As inadimplências do período estão a seguir evidenciadas:

Vencimento	Vencidos
até 30 dias	5.879,49
31 à 60 dias	6.845,09
61 à 90 dias	642,96
91 à 120 dias	1.485,45
121 à 150 dias	1.271,47
150 à 180 dias	-
com mais de 181 dias	-
Total Vencidos	16.124,46

Todos os contratos com mais de 180 dias vencidos, depois de esgotado todas as tentativas de negociação, a Instituição executa os judicialmente.

Conforme podemos observar no quadro anterior em 31/12/2021, não haviam contratos vencidos a mais de 180 dias.

c) Recuperação de perdas

As recuperações de perdas estão a seguir demonstradas:

Fundo	Atividade	Finalidade	No. Títulos	Prestação	Juros	Mora	Valor Pago	Desconto
BNDES	Comércio	Fixo	18	5.853,54	716,12	186,42	5.569,40	470,56
BNDES	Comércio	Giro	40	14.850,48	2.257,12	358,93	12.972,49	2.236,92
BNDES	Produção	Giro	6	797,35	131,06	122,65	920,00	-
BNDES	Serviço	Fixo	42	7.218,17	1.402,20	3.186,57	10.267,09	137,65
BNDES	Serviço	Giro	68	9.354,64	1.265,88	2.521,75	10.979,20	897,19
Caixa	Comércio	Giro	14	3.356,92	476,46	912,01	4.268,93	-
Caixa	Serviço	Fixo	7	(75.254,19)	(18.174,20)	76.492,19	1.238,00	-
Caixa	Serviço	Giro	1	307,14	11,77	150,41	457,55	-
Londr	Comércio	Fixo	5	537,99	46,60	100,37	638,36	-
Londr	Comércio	Giro	52	16.365,36	1.637,19	3.673,06	17.041,77	2.996,65
Londr	Serviço	Fixo	9	1.868,16	227,86	50,38	1.851,77	66,77
Londr	Serviço	Giro	12	1.678,23	104,97	376,03	2.034,00	20,26
Própr	Comércio	Giro	6	507,38	247,46	-	482,88	24,50
Total			280	(12.558,83)	(9.649,51)	88.130,77	68.721,44	6.850,50

Conforme podemos observar no quadro acima, durante o ano de 2021 foi recuperado o valor total de R\$ 68.721,44 que estavam contabilizados como perdas e foram concedidos descontos no valor total de R\$ 6.850,50.

d) Perdas

Os valores lançados para perdas estão a seguir demonstradas:

Contrato	Cliente	Capital
00121/04	Evandro Krutsch de Moraes	270,00
03092/04	Iara Ramos de Oliveira	1.355,94
03101/02	Adriana Ribeiro de Carvalho	617,48
03159/01	Viviane Maciel de Lara	2.800,46
03172/01	V. Marques Neto Comunicação Visual	4.375,27
03180/02	Renato David Paris Promoção de Vendas	2.823,08
Total		12.242,23

Conforme podemos observar no quadro anterior, durante o ano de 2021 foi lançado para perdas o valor total de R\$ 12.242,23.

2.5 – OUTROS VALORES A RECEBER

O saldo da conta em 31 de dezembro de 2021 estava assim composto:

Outros Valores a Receber	Contábil	Controle	Divergência
Cheques em Cobrança	1.752,24	1.752,24	-
Total	1.752,24	1.752,24	-

Confrontamos o saldo contábil com os controles internos onde não constatamos divergências.

2.6 – ATIVO NÃO CIRCULANTE

O saldo da conta em 31 de dezembro de 2021 era o seguinte:

Não Circulante	Contábil	Auditoria	Divergência
Investimentos	27.789,26	27.789,26	-
Participação Empresas Ações Diversas	27.789,26	27.789,26	-
Imobilizado	15.695,11	-	(15.695,11)
Computadores e Periféricos	56.247,03	-	(56.247,03)
Veículos	34.000,00	-	(34.000,00)
Máquinas e Equipamentos	16.453,06	-	(16.453,06)
Móveis e Utensílios	31.833,45	-	(31.833,45)
Instalações Comerciais	7.985,00	-	(7.985,00)
(-) Depreciação Móveis e Utensílios	(24.648,51)	-	24.648,51
(-) Depreciação Máquinas e Equipamentos	(13.328,83)	-	13.328,83
(-) Depreciação de Veículos	(34.000,00)	-	34.000,00
(-) Depreciação de Computadores e periféricos	(50.861,09)	-	50.861,09
(-) Depreciação de Instalações Comerciais	(7.985,00)	-	7.985,00
Bens em Operação	-	-	-
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	26.766,00	-	(26.766,00)
(-) Amortização de Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	(26.766,00)	-	26.766,00
Intangível	1.980,50	-	(1.980,50)
Softwares	28.045,00	-	(28.045,00)
Marcas e Patentes	1.980,50	-	(1.980,50)
(-) Amortização de Direito Uso Software	(28.045,00)	-	28.045,00
Total	45.464,87	27.789,26	(17.675,61)

Com relação às contas mencionadas no quadro acima, temos a destacar:

2.6.1 – INVESTIMENTOS

O saldo de R\$ 27.789,26 se refere a saldo de conta capital junto ao Banco Sicoob. Confrontamos o saldo contábil com o extrato bancário não tendo constatado divergências.

2.6.2 – IMOBILIZADO

A instituição não possui controle patrimonial da conta. Foi-nos passado para conciliação somente o razão contábil.

Recomendamos a implantação de um controle patrimonial das contas do Imobilizado.

2.6.3 – INTANGÍVEL

A instituição não possui controle patrimonial da conta. Foi nos passado para conciliação somente o razão contábil.

Recomendamos a implantação de um controle patrimonial das contas do Intangível.

2.7 – OBRIGAÇÕES DE FINANCIAMENTOS E REPASSES

A composição da conta na data do balanço era a seguinte:

Obrigações com Instituições de Crédito	Circulante	Não Circulante	Total
Inst. De Crédito Lda - Casa do Empreendedor	3.874,81	-	3.874,81
Caixa Econômica Federal - C.E.F	234.857,16	343.349,67	578.206,83
(-) Juros a Pagar s/ Financiamentos - LDA	(38,32)	-	(38,32)
(-) Juros a Pagar s/ Financiamentos - C.E.F	(30.708,44)	(21.387,76)	(52.096,20)
Total	207.985,21	321.961,91	529.947,12

Com relação aos financiamentos demonstrados no quadro acima, destacamos:

➤ Inst. De Crédito Lda – Casa do Empreendedor

Data Contrato	No. Parcelas	Ultima Parc.	Valor Financiado	Saldo a Pagar	(-) Juros
07/01/2019	36 parcelas	07/01/2022	100.000,00	3.874,81	(38,32)
Total				3.874,81	(38,32)

Refere-se à concessão de 01 financiamento obtido junto a Instituição Comunitária de Crédito de Londrina – Casa do Empreendedor no valor de R\$ 100.000,00 com prazo de liquidação de 36 meses.

Confrontamos o saldo contábil com os controles internos onde não constatamos divergências.

➤ **Caixa Econômica Federal – C.E.F**

Refere-se à concessão de um financiamento obtido junto ao Banco Caixa Econômica Federal no valor de R\$ 701.000,00, firmado em 15 de julho de 2020 e com prazo de liquidação de 48 meses, vencendo-se a primeira prestação a partir de 15 de janeiro de 2021.

Confrontamos o saldo contábil com o extrato do financiamento, onde não constatamos divergências.

2.8 – IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

A composição do grupo na data base era a seguinte:

Impostos e Contribuições a Recolher	Contábil	Controle	Divergência
IR - Fonte Retido Pessoa física	1.591,05	1.591,05	-
Total	1.591,05	1.591,05	-

Verificamos as obrigações fiscais e tributárias da entidade onde não constatamos divergências.

2.9 – OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS E PREVIDENCIÁRIAS

A composição do grupo na data base era a seguinte:

Obrigações Trabalhistas e Previdenciária	Contábil	Controle	Divergência
Salários e Ordenados a Pagar	9.350,11	9.350,11	-
INSS Empregados a Recolher	1.474,38	1.474,38	-
FGTS a Recolher	1.775,25	1.775,25	-
PIS a Recolher	221,91	221,91	-
INSS Empresa a Pagar	5.003,52	5.003,52	-
Provisões para Férias	8.260,34	8.260,34	-
INSS s/ Provisão de Férias	2.122,92	2.122,92	-
FGTS s/ Provisão de Férias	660,79	660,79	-
Total	28.869,22	28.869,22	-

As análises efetuadas foram as seguintes:

a) Conciliação contábil

Confrontamos os saldos contábeis com os controles internos, onde não constatamos divergências.

b) Folha de Pagamento

Efetuamos testes nos cálculos da folha de pagamento do ano de 2021, onde não constatamos divergências.

2.10 – DECLARAÇÕES

Verificamos as seguintes declarações:

Declaração	Entrega	Vencimento	Obs
EFD Contribuições 01/2021	11/03/2021	12/03/2021	ok
EFD Contribuições 02/2021	15/04/2021	15/04/2021	ok
EFD Contribuições 03/2021	14/05/2021	14/05/2021	ok
EFD Contribuições 04/2021	15/06/2021	15/06/2021	ok
EFD Contribuições 05/2021	13/07/2021	14/07/2021	ok
EFD Contribuições 06/2021	13/08/2021	13/08/2021	ok
EFD Contribuições 07/2021	10/09/2021	15/09/2021	ok
EFD Contribuições 08/2021	15/10/2021	15/10/2021	ok
EFD Contribuições 09/2021	16/11/2021	16/11/2021	ok
EFD Contribuições 10/2021	07/12/2021	14/12/2021	ok
EFD Contribuições 11/2020	15/01/2021	15/01/2021	ok
EFD Contribuições 12/2020	12/02/2021	14/02/2021	ok
DCTF 01/2021	18/03/2021	19/03/2021	ok
DCTF 02/2021	22/04/2021	23/04/2021	ok
DCTF 03/2021	21/05/2021	21/05/2021	ok
DCTF 04/2021	21/06/2021	22/06/2021	ok
DCTF 06/2021	20/08/2021	20/08/2021	ok
DCTF 07/2021	17/09/2021	22/09/2021	ok
DCTF 08/2021	22/10/2021	22/10/2021	ok
DCTF 09/2021	23/11/2021	23/11/2021	ok
DCTF 10/2021	15/12/2021	21/12/2021	ok
DCTF 11/2021	21/01/2021	22/01/2021	ok
DCTF 12/2021	19/02/2021	23/02/2021	ok

Não encontramos divergências quanto ao prazo para entrega das declarações obrigatórias.

2.11 – CERTIDÕES DE REGULARIDADE

Verificamos as seguintes certidões:

Tipo Certidão	Emissão	Vencimento	Situação
Certidão Negativa de Débitos Relativos aos Tributos Federais e à Dívida Ativa da União	02/02/2022	01/08/2022	ok
Certidão Negativa de Débitos Tributários e de Dívida Ativa Estadual	02/02/2022	02/06/2022	ok
Certidão de Regularidade do FGTS - CRF	20/01/2022	18/10/2022	ok
Certidão Positiva Secretaria Municipal de Fazenda	02/02/2022	03/04/2022	Positiva

Com relação às certidões demonstradas no quadro acima, temos a destacar:

➤ **Certidão da Secretaria Municipal de Fazenda**

Conforme podemos observar os quadros acima, a Certidão da Prefeitura Municipal de Maringá está com a situação de Certidão Positiva com Efeito de Negativa.

A Certidão encontra-se nessa situação devido a Auto de Infração Nº 63711/2019 e Nº 64038/2019 que se referem ao suposto não recolhimento do ISSQN.

2.12 – DEPÓSITOS BANCÁRIOS NÃO IDENTIFICADOS

O saldo da conta em 31 de dezembro de 2021 era o seguinte:

Depósitos Bancários Não Identificados	Contábil	Controle	Divergência
Depósitos Bancários de Terceiros Não Identificados	1.193,51	1.193,51	-
Total	1.193,51	1.193,51	-

Confrontamos o saldo contábil com o controle interno, onde não constatamos divergências.

2.13 – CONFIRMAÇÕES DE VALORES

Efetuamos o procedimento técnico de auditoria chamado “confirmação ou circularização”, onde solicitamos as instituições financeiras informações de pagamentos e recebimentos transacionados com o Instituto no exercício de 2021.

Até o término de nosso trabalho (07/03/2022) as confirmações recebidas foram das seguintes instituições financeiras:

Instituição	Contábil	Circularização	Divergência
Banco Sicoob C/C 1.084-7	319,64	319,64	-
Banco Sicoob C/C 16.534-4	74,68	74,68	-
Banco Sicoob C/C 21.998-3	10.509,62	10.509,62	-
Caixa Econômica Federal c/c 5.444-1	35.855,59	35.855,59	-
Caixa Econômica Federal c/c 1486-5	886,90	886,90	-
Banco Sicoob - Cota Capital	27.789,26	27.789,26	-
Inst. De Crédito Lda - Casa do Empreendedor	3.874,81	3.874,81	-
(-) Juros a Pagar s/ Financiamentos - LDA	(38,32)	(38,32)	-

Com relação às confirmações bancárias demonstradas no quadro anterior, não constatamos divergências.

2.14 – CERTIDÃO DE QUALIFICAÇÃO COMO OSCIP

A certidão de qualificação como OSCIP foi emitida normalmente em 10/03/2022 com prazo de validade de 180 dias.

2.15 – ANÁLISES DAS OSCILAÇÕES PATRIMONIAIS

a) Balanço patrimonial

As oscilações relevantes verificadas no exercício de 2021 foram as seguintes:

- ➡ Aumento das operações de crédito em R\$ 87.399,40;
- ➡ Redução dos financiamentos bancários em R\$ 218.068,85;

b) Resultado do exercício

As oscilações relevantes verificadas no exercício de 2021 foram as seguintes:

- ➡ Aumento das receitas com operações de crédito em R\$ 83.057,65;
- ➡ Redução dos encargos com captação de recursos em R\$ 16.619,09;
- ➡ Redução das despesas com créditos liquidação duvidosa em R\$ 28.332,51;
- ➡ Redução das despesas com pessoal em R\$ 27.512,26;
- ➡ Redução das despesas gerais em R\$ 73.301,76;
- ➡ Redução das despesas com depreciação em R\$ 13.493,79.

2.16 – RESULTADO DO EXERCÍCIO

O resultado do exercício comparado com o do ano anterior está a seguir evidenciado:

DESCRIÇÃO	2021	2020	OSCILAÇÃO	%
RECEITA OPERACIONAL BRUTA				
Receitas de Operações de Créditos	621.619,04	538.561,39	83.057,65	
(=) Superávit Bruto	621.619,04	538.561,39	83.057,65	13,36
(-) DESPESAS OPERACIONAIS	552.354,73	660.855,20	(108.500,47)	(19,64)
Encargos c/ Captação de Recursos	47.850,50	64.469,59	(16.619,09)	
Despesas com Perdas de Oper. De Créditos	12.242,23	9.625,20	2.617,03	
Despesas com Créditos Liq. Duvidosa	6.125,20	34.457,71	(28.332,51)	
Despesas com Pessoal	275.328,60	247.816,34	27.512,26	
Despesas Gerais	182.679,20	255.980,96	(73.301,76)	
Despesas c/ Depreciação	7.573,85	21.067,64	(13.493,79)	
Despesas Tributárias	9.051,79	7.604,11	1.447,68	
Despesas Financeiras	11.503,36	19.833,65	(8.330,29)	
SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO	69.264,31	(122.293,81)	191.558,12	276,56

Os principais pontos identificados na comparação anterior são:

- ⇒ O resultado de 2021 foi positivo em R\$ 69.264,31, ocorrido principalmente pelo aumento nas receitas de operações de créditos, redução das despesas com créditos liquidação duvidosa e despesas gerais.

Estes são nossos comentários e considerações.

Atenciosamente,



AGNALDO APARECIDO DE SOUZA
Contador Responsável – CRC-PR 038047/O-0
SÊNIOR AUDITORES INDEPENDENTES S.S
CRC-PR 004940/O-6